

Faktablad

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklamaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

JPM Diversified Risk A (acc) - SEK (hedged)
LU0875416223

en andelsklass i JPMorgan Funds – Diversified Risk Fund
en delfond i JPMorgan Funds

För mer information om denna produkt, vänligen se www.ipmorganassetmanagement.lu eller ring +(352) 3410 3060

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) är ansvarig för tillsynen över produktutvecklaren, JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l., (en del av JPMorgan Chase & Co.) vad gäller detta faktablad.

Delfonden är auktoriserad i Luxembourg och regleras av CSSF.

FAKTABLADET UPPRÄTTADES DEN 6 DECEMBER 2023

Vad innebär produkten?

Typ

Denna produkt är en investeringsfond. Den är bildad enligt luxemburgsk lag som ett société d'investissement à capital variable (SICAV). Den är auktoriserad enligt del I i Luxemburgs lag av den 17 december 2010 om företag för kollektiva investeringar (UCITS).

Mål, metod och placeringsinriktning

Mål Skapa långsiktig kapitaltillväxt genom att investera i en rad tillgångsklasser globalt med hjälp av en riskviktad tillgångsallokering och via derivat där detta är lämpligt.

Investeringsprocess

Investeringsmetod

- Systematisk metod som ger lång/kort exponering mot ett diversifierat urval av riskpremier i olika tillgångsklasser.
- Portföljen strävar efter lika viktade långsiktiga riskexponeringar mot olika riskpremier, grupperade i fyra inriktningar: kvalitet, carry, momentum och värde.
- Den övergripande portföljen konstrueras för låg korrelation till traditionella marknader.

Jämförelseindex för andelsklass ICE BofA SOFR Overnight Rate Index

Total Return in USD Hedged to SEK

Indexanvändning och likhet

- Resultatjämförelse.

Delfonden är aktivt förvaltd utan hänvisning eller begränsning i förhållande till dess jämförelseindex.

Huvudsaklig investeringsexponering Merparten av tillgångarna investeras, antingen direkt eller via derivat, i aktier (inklusive mindre bolag), konvertibla värdepapper, räntebärande instrument och valutor. Delfonden kan även skapa exponering mot råvaror genom aktier, fondföretag, företag för kollektiva investeringar, börshandlade fonder (ETF) eller derivat på råvaruindex. Utfärdarna kan vara belägna världen över, inklusive tillväxtmarknader. Delfonden kan investera i obligationer eller andra räntebärande instrument utan kreditbetyg eller med lägre kreditvärdering.

Delfonden kan ha nettolång och nettokort exponering (via derivat) mot sektorer, marknader och valutor, men kommer dock hela tiden att bibehålla en nettolång övergripande marknadsexponering. Delfonden kan inneha upp till 100% i inlåning hos kreditinstitut, penningmarknadsinstrument och penningmarknadsfonder, antingen som säkerhet för derivat eller tills den hittar lämpliga investeringsmöjligheter.

Delfonden fördelar sina tillgångar för att få exponering mot ett antal riskpremier genom en systematisk lång/kort investeringsmetod. De olika riskpremierna kan omfatta (långa aktier som är relativt mindre dyra, korta aktier som är relativt dyrare); aktiekvalitet (långa aktier i företag med högre kvalitet, baserat på värden som lönsamhet, mot korta exponeringar mot de med relativt lägre kvalitet); valutacarryhandel (lång exponering mot valutor med högre avkastning och kort exponering mot valutor med lägre avkastning); momentum för räntepapper (lång exponering mot obligationer med positiva kursrörelser, korta exponeringar mot de med negativ kursutveckling). Allokering till riskpremier kan variera beroende på marknadsmöjligheter. Exponeringen mot varje riskpremiestil bidrar till belåningsnivån, beroende på dess fördelning inom portföljen vid en

given tidpunkt, och de faktiska belåningsnivåerna kan variera väsentligt.

Den förväntade belåningsgraden på 600 procent representerar den typiska belåningsgraden, och hänförs huvudsakligen till användning av terminer på räntebärande instrument och swappar (bland annat ränteswappar och totalavkastningsswappar) samt valutaterminer. Dessa instrument har höga nominella värden som ökar den förväntade belåningsgraden.

Belåningen kan från tid till annan överskrida den förväntade nivån väsentligt när delfonden har en större fördelning till en riskpremiestil som använder tekniker (till exempel momentum för räntepapper och relativt värde) som implementeras genom derivat med högt nominellt värde eller på tillfällig basis innan valutaterminskontrakt löper ut. Den förväntade belåningsgraden beräknas som "summan av de nominella värdena" utan att motsatta positioner tar ut varandra. Det är möjligt att beräkningen av belåningsgraden inte är representativ för den faktiska investeringsrisknivån inom en delfond, eftersom beräkningen varken beaktar känsligheten inför marknadsrörelser eller om delfondens sammantagna risk ökar eller minskar.

Andelsklassen är avsedd att minimera effekten av valutakursförändringar mellan delfondens referensvaluta (USD) och den här andelsklassens referensvaluta (SEK).

Annan investeringsexponering Upp till 20% av nettotillgångarna i kompletterande likvida tillgångar för kontanthantering vid teckning och inlösen såväl som löpande och engångsbetalningar. Upp till 100% av nettotillgångarna i kompletterande likvida tillgångar i defensiva syften och på tillfällig basis, om motiverat av exceptionellt dåliga marknadsförhållanden.

Derivat Används för: investering, säkring och effektiv portföljförvaltning. *Typer:* se [Delfondens användning av derivat](#) under [Hur delfonden använder derivat, instrument och tekniker](#) i prospektet. *Totalavkastningsswappar (TRS) inklusive CFD-kontrakt:* 90 procent förväntas, men högst 150 procent. *Beräkningsmetod för global exponering:* absolut VaR. *Förväntad nivå på hävstångseffekt från derivat:* 600 procent, endast vägledande. Hävstången kan från tid till annan överskrida denna nivå väsentligt.

Valutor Delfondens basvaluta: US-dollar. *Tillgångarnas noteringsvaluta:* valfri. *Säkringsmetod:* främst säkrad mot basvalutan.

Inlösen och handel Andelarna i delfonden kan lösas in på begäran. Handeln sker vanligtvis dagligen.

Utdelningspolicy Denna andelsklass betalar inte ut utdelning. Inkomster återinvesteras och speglas i andelsvärdet.

SFDR-klassificering Artikel 6

Avsett för icke-professionella investerare

Denna produkt är avsedd för investerare som avser att behålla investeringen i minst 5 år och som förstår riskerna med delfonden, däribland risken för kapitalförlust, och:

- strävar efter långsiktig kapitaltillväxt;
- diversifiering med potentiellt lägre volatilitet än traditionella tillgångsklasser;
- avser att använda den som en del av en investeringsportfölj och inte som en komplett investeringsplan

Löptid Produkten har ingen förfallodag. Fondens styrelse kan ensidigt avveckla produkten under vissa omständigheter och produkttillverkaren underlättar i så fall en sådan avveckling.

Praktisk information

Förvaringsinstitut Fondens förvaringsinstitut är J.P. Morgan SE - Luxembourg Branch.

Juridisk information JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. kan endast hållas ansvarigt om ett påstående i detta faktablad är vilseledande, felaktigt eller oförenligt med de relevanta delarna av prospektet.

JPMorgan Funds består av separata delfonder som var och en utfärdar en eller flera andelsklasser. Detta faktablad beskriver en viss

andelsklass. Prospektet samt hel- och halvårsrapporter tas fram för JPMorgan Funds.

Delfonden ingår i JPMorgan Funds. Delfondernas tillgångar och skulder är separerade enligt luxemburgsk lag. Detta innebär att en borgenär eller annan tredje part som har en fordran på en delfond inte kan göra anspråk på tillgångarna i en annan delfond.

Byte Investerares kan byta till andelar i en annan andelsklass (undantaget en T-andelsklass, F-andelsklass eller en CPF-andelsklass) i delfonden eller en annan delfond i JPMorgan Funds (undantaget Multi-Manager-fonder), förutsatt att gällande krav uppfylls om tillåtna placeringar och minsta innehav. Mer information finns i avsnittet om att investera i delfonder i prospektet.

Vilka är riskerna och vad kan jag få för avkastning?

Risker



Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 år.

Den sammanfattande riskindikatorn är en vägledning angående risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur sannolikt det är att produkten kommer förlora pengar på grund av marknadsrörelser eller på grund av att vi inte kan betala dig. Vi har klassificerat denna produkt som 3 av 7, vilket är det är osannolikt att.

Här bedöms de eventuella förlusterna till följd av framtida resultat ligga på en låg till medelhög, och dåliga marknadsförhållanden det är osannolikt att kan påverka vår förmåga att betala dig. Risker med produkten kan vara väsentligt högre om den innehas kortare tid än den rekommenderade innehavstiden.

Produkten innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat, så du kan förlora en del eller hela din investering. Om vi inte kan betala det du har rätt till, kan du förlora hela din investering.

Utöver de risker som ingår i riskindikatorn, kan andra materiellt relevanta risker för produkten påverka dess utveckling. Mer information finns i prospektet, som finns tillgängligt kostnadsfritt på www.jpmorganassetmanagement.lu.

Resultatscenarier

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör. Siffrorna inbegriper inte din personliga skattesituation, vilken också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Vad du får från denna produkt beror på hur marknaden utvecklas. Det går inte att exakt förutsäga den framtida marknadsutvecklingen, som är oviss.

De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas mycket annorlunda i framtiden.

Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Negativt: denna typ av scenario inträffade för en investering mellan 2016 och 2021.

Måttligt: Detta scenario inträffade för en investering mellan 2017 och 2022.

Positivt: detta scenario inträffade för en investering mellan 2014 och 2019.

Rekommenderad innehavsperiod		5 år	
Exempel på investering		kr 100.000	
Scenarier		om du löser in efter 1 år	om du löser in efter 5 år (rekommenderad innehavsperiod)
Minimum	Ingen minimiavkastning garanteras. Du kan förlora en del av eller hela din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter kostnader Genomsnittlig avkastning varje år	kr 62.090 -37,9%	kr 58.530 -10,2%
Ogynnsam	Vad du kan få tillbaka efter kostnader Genomsnittlig avkastning varje år	kr 70.480 -29,5%	kr 70.510 -6,8%
Måttlig	Vad du kan få tillbaka efter kostnader Genomsnittlig avkastning varje år	kr 95.890 -4,1%	kr 80.430 -4,3%
Gynnsamt	Vad du kan få tillbaka efter kostnader Genomsnittlig avkastning varje år	kr 109.880 9,9%	kr 96.800 -0,6%

Vad händer om JPMorgan Asset Management (Europe) S.à.r.l. inte kan göra några utbetalningar?

JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. ansvarar för fondens administration och förvaltning och innehar inte fondens tillgångar (tillgångar som kan innehas av ett förvaringsinstitut, i enlighet med gällande lagar och bestämmelser, innehas av ett förvaringsinstitut inom dess nätverk). JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l., i egenskap av produktutvecklare av denna produkt, har inte någon

skyldighet att göra utbetalningar eftersom produktutformningen inte beaktar att sådan betalning görs. Investerares kan dock åsamkas förluster om fonden eller förvaringsinstitutet inte kan göra utbetalning. Det finns ingen kompensations- eller garantiordning för investerares som kan kompensera delar av, eller hela, din förlust.

Vilka är kostnaderna?

Den person som säljer eller ger dig råd om produkten kan ta ut andra kostnader. I så fall ska den personen informera dig om dessa kostnader och hur de påverkar din investering.

Kostnader över tid

Tabellerna visar de belopp som tas av din investering för att täcka olika typer av kostnader. Dessa belopp styrs av hur mycket du investerar och hur länge du innehar produkten. Beloppen som visas här är illustrationer som bygger på ett exempelinvesteringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit:

- det första året får du tillbaka det belopp som du investerat (0% årlig avkastning). För andra innehavstider har vi antagit att produkten kommer att utvecklas enligt det neutrala scenariot.
- kr 100.000 investeras.

Exempel på investering kr 100.000	om du löser in efter 1 år	om du löser in efter 5 år (rekommenderad innehavsperiod)
Totalkostnader	kr 7.910	kr 15.168
Årliga kostnadseffekter*	7,9%	3,5%

(* Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli -3,2% före kostnader och -4,3% efter kostnader.

Kostnadssammansättning

Engångsavgifter vid teckning eller försäljning		Årlig kostnadseffekt om du säljer efter 1 år
Teckningskostnader	5,00% av beloppet du betalar in när du tecknar dig för investeringen.	5.000 SEK
Inlösenkostnader	0,50% av din investering innan den betalas ut till dig.	500 SEK
Årliga avgifter som tas ut varje år		
Förvaltningsavgifter och övriga administrativa eller operativa kostnader	1,60% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	1.600 SEK
Transaktionskostnader	0,81% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	810 SEK
Extra kostnader som tas ut under specifika villkor		
Resultatrelaterade avgifter	Det finns ingen resultatrelaterad avgift för denna produkt.	0 SEK

En avgift på högst 1% av andelsvärdet kan tas ut för den nya andelsklassen vid byten.

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengar i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 5 år

Denna produkt är utformad för långsiktiga investeringar på grund av dess potentiellt volatila utveckling, och du ska vara beredd att behålla din investering i minst 5 år. Du kan lösa in din investering utan

straffavgifter närsomhelst under denna tid, men din avkastning kan påverkas negativt av den volatila utvecklingen. Inlösen kan ske alla bankdagar och behållningen räknas av inom 3 bankdagar.

Hur kan jag klaga?

Om du har klagomål om fonden kan du kontakta oss på telefon +(352) 3410 3060 eller skriftligen till fundinfo@jpmorgan.com eller JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. 6 route de Trèves L-2633 Senningerberg Storhertigdömet Luxemburg

Läs mer om hur du framför ett klagomål och om förvaltarens policy för hantering av klagomål under Contact Us på webbplatsen: www.jpmorganassetmanagement.com. Om du har ett klagomål på den person som har givit dig råd om produkten eller som sålde den till dig, kommer de att berätta var du ska klaga.

Övrig relevant information

Vidare information om delfonden, däribland dess hållbarhetsegenskaper, finns i prospektet och på www.jpmorganassetmanagement.lu. Prospektet, den senaste hel- och halvårsrapporten på engelska, franska, tyska, italienska, portugisiska och spanska, det senaste andelsvärdet samt köp- och säljkurser kan på begäran erhållas kostnadsfritt via vår webbplats www.jpmorganassetmanagement.com, via e-post fundinfo@jpmorgan.com eller genom att skriva till JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l, 6 route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Storhertigdömet Luxemburg.

Ersättningspolicy Förvaltningsbolagets ersättningspolicy finns på <http://www.jpmorganassetmanagement.lu/emea-remuneration-policy>. I policyn beskrivs hur ersättning och förmåner beräknas. Den innehåller också uppgifter om ansvar och sammansättning för den kommitté som övervakar och kontrollerar policyn. En kopia av policyn kan erhållas utan kostnad från förvaltningsbolaget.

Skatt Delfonden lyder under Luxemburgs skattelagstiftning. Detta kan påverka investerarens personliga skattesituation.

Integritetspolicy Du bör notera att om du kontaktar J.P. Morgan Asset Management via telefon kan samtalet spelas in och avlyssnas av säkerhetsskäl eller i utbildningssyfte. Du bör även vara medveten om att information och uppgifter från kommunikationen med dig kan behandlas av J.P. Morgan Asset Management, i egenskap av personuppgiftsansvarig i enlighet med tillämpliga dataskyddslagar.

Ytterligare information om J.P. Morgan Asset Managements behandling av personuppgifter finns i EMEA-integritetspolicyn på www.jpmorgan.com/emea-privacy-policy. Ytterligare kopior av EMEA-integritetspolicyn finns tillgängliga på begäran.

Kostnad, resultat och risk De beräkningar av kostnad, resultat och risk som ingår i detta faktablad följer EU:s bestämmelser. Var uppmärksam på att ovan beräknade resultatscenarier baseras uteslutande på produktens, eller ett relevant närmevärdes, tidigare resultat och att tidigare resultat inte utgör någon tillförlitlig vägledning om framtida resultat. Därför är investeringen förenad med risk, och det är inte säkert att du får den avkastning som visas. Investerare ska inte basera sina investeringsbeslut uteslutande på de scenarier som visas.

Resultatscenarier Tidigare resultatscenarier, som uppdateras varje månad, finns på <https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/priips/products/LU0875416223>.

Tidigare resultat Uppgifter om tidigare resultat för de senaste 8 åren finns på vår webbplats på <https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/priips/products/LU0875416223>.

På vår webbplats <https://am.jpmorgan.com/se/en/asset-management/per/library/> finns en ordlista med förklaringar till termer som används i det här dokumentet.